



جمعية مضر الخيرية
للخدمات الاجتماعية بالقديح

نقريز نقبيع المخاطر
لدى جمعية مضر الخيرية بالقديح



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

فيما يلي جدول المخاطر المتأصلة والكامنة والإجراءات التي تلتزم بها جمعية مضر الخيرية
بالقديح عند الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

جدول المخاطر المناطة والكامنة

نصيفت المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات الملاقاة
المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	تطبيق سياسة مكافحة جرائم الإرهاب و غسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	✓ اجراء تعارض المصالح
المالية	تعرض احد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	✓ اجراء الميثاق الاخلاقي
المالية	تعارض مصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	✓ اجراء تعارض المصالح
المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الاستثمارات والتبرعات.	✓ اجراء استقبال التبرعات ✓ اجراء اعتماد مشروع استثماري
تقني	تسرب المعلومات التقنية	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري.	✓ اجراء حفظ السجلات
الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين أكثر فاعلية.	✓ اجراء ضوابط العمل
البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الالكتروني وتفعيل وسائل لنشر البرامج والمشاريع.	
العلاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء. عدم استقبال تبرع نقدي. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	✓ اجراء استقبال التبرعات ✓ اجراء تسجيل المستفيدين. ✓ اجراء اعتماد مشروع استثماري



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

نصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
العلاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> ✓ مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع، موظف، متطوع، مورد، مستفيد، مستثمر) ✓ طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أي عمل (السجل التجاري، شهادة الزكاة، التأمينات) ✓ التأكد من صحة وثائق و معلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد تعيينه. ✓ التأكد من بيانات و معلومات المستفيد مع الجهات الرسمية و الأمنية. 	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات استقبال التبرعات • إجراءات تسجيل المستفيدين • إجراءات التوظيف • إجراءات و لائحة المشتريات • إجراءات تسجيل متطوع • إجراءات اعتماد مشروع استثماري
العلاء	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع الاستراتيجية	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> ✓ تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار. ✓ التأكد من الوضع القانوني للمستثمر 	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات اعتماد مشروع استثماري
العلاء	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، و تردده و امتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة.	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> ✓ التبرعات من خلال الوسيطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع و لا يقبل النقد. ✓ متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية. ✓ لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية. 	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات استقبال التبرع. • إجراءات صرف دعم للمستفيدين. • إجراءات متابعة الأملاك. • إجراءات اعتماد مشروع استثماري.
العلاء	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره 	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات استقبال التبرعات. • إجراءات علاقات الداعمين.



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

نصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	الندابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
العلاء	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يناسب وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	<ul style="list-style-type: none"> إجراءات استقبال التبرعات. إجراءات علاقات الداعمين. إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
العلاء	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة.	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
العلاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية.			<ul style="list-style-type: none"> ✓ دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة. ✓ تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد. ✓ ابلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات) عن شبهة غسل الأموال اذا انسحاب العميل بسبب المعلومات. 	
العلاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول اليها.	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> ✓ المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة. ✓ الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين. 	<ul style="list-style-type: none"> إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين. إجراءات عقود الاستثمار.
العلاء	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لجهة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور.	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> إيقاف التعامل تماما مع العميل. ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال 	<ul style="list-style-type: none"> إجراءات استقبال التبرعات. إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات تسجيل المتطوعين



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالتدريج

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

نصيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
العلاء	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لمن تتمكن الجمعية من دراسة حالته.	منخفض	منخفض	يتم الاعتراف للعميل الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد للممارسة الجمعية لأنشطتها.	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
البلدان والمناطق الجغرافية	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتراف للعملي الالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد لممارسة الجمعية لأنشطتها.	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
البلدان والمناطق الجغرافية	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة			<ul style="list-style-type: none"> ✓ اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او المتبرعة الفعلي ✓ مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية 	
المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج او جهات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> ✓ يتم الاعتراف للعميل ✓ ابلاغ الجهات الرسمية 	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية • إجراءات صرف وتسوية العهد المالية • إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة
المنتجات والخدمات	صرف عهد البرامج دون تدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله.	متوسط	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> ✓ لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية. ✓ يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت لأجله. 	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية. • إجراءات صرف وتسوية العهد المالية. • إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة.



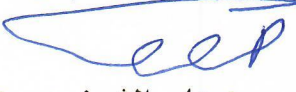
جمعية مضر الخيرية

الخدمات الاجتماعية بالقديح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	أخذ موافقات الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برامجها ومقدميها. الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج.	متوسط	عالي	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	المنتجات والخدمات
• إجراءات الصرف • إجراءات القبض • إجراءات الحماية التقنية.	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف و التحديث الدوري لبرامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالي	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	المعاملات وقنوات التسليم
	✓ توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل. ✓ توثيق حسابات الجمعية للعمل ✓ التحديث الدوري لبرامج الحماية ✓ استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.	منخفض	متوسط	اختراق الايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامهم في معاملات محظورة	المعاملات وقنوات التسليم

اعتماد مجلس الإدارة: تم اعتماد الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية عند الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم 24/08 المنعقدة بتاريخ 14 / 02 / 2024م.

رئيس مجلس الإدارة

حسين علي الشيخ حسين

١٥ - ٢



